

Juli 2024

Handleiding prudentiële rapportages

Elektronischgeld- en betaalinstellingen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Inhoud

1	Algemeen	3
1.1	Hoe? - Wettelijke en accounting grondslag	3
1.2	Wanneer? - Indieningsperiode	3
1.3	Waar? - Digitaal Loket Rapportages	4
2	Opbouw rapportage	5
2.1	FINREP	5
2.2	COREP	5
3	Toelichting per tabblad	6
3.1	Aard van het verslag (FINREP) – T00.01	6
3.2	Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa – T01.01	6
3.3	Balans [overzicht van de financiële positie]: Passiva – T01.02	6
3.4	Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen – T01.03	6
3.5	Details overige activa en verplichtingen – T01.09	6
3.6	Winst & verliesrekening – T02.00	7
3.7	Blotstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen – T09.01	7
3.8	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen - T09.02	7
3.9	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van – T31.01	7
3.10	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met – T31.02	7
3.11	Algemene informatie van betaaldienstaanbieders – T80.01	7
3.12	Algemene informatie voor betaaldienstaanbieders – T80.02	8
3.13	Algemene informatie voor elektronischgeldinstellingen – T80.03	11
3.14	Berekening solvabiliteitseis - T81.01; T81.02 en T81.03	12
	Methode A	12
	Methode B	13
	Methode C	13
3.15	Herstel- en exittriggers – T82.00	14
3.14	Derdengelden – T83.00	15
3.15	Samenstelling toetsingsvermogen – COREP – T90.00	17
4	Kwaliteit en handhaving	20
4.1	Kwaliteit van rapportages	20
4.2	Controles op correct invullen rapportage	20
4.3	Handhaving	20
4.4	Meldplicht	21

Disclaimer

Er kunnen geen rechten worden ontleend aan deze handleiding. In alle gevallen prevaleert de officiële wettekst zoals is gepubliceerd in de Staatscourant.

1 Algemeen

Het doel van deze handleiding is een nadere toelichting te geven bij het invullen van de prudentiële rapportages voor elektronischgeld- en betaalinstanties. De handleiding is bedoeld als een hulpmiddel voor instanties om correct, volledig en tijdig hun (prudentiële) rapportages voor De Nederlandsche Bank (DNB) te kunnen invullen.

1.1 Hoe? - Wettelijke en accounting grondslag

Elektronischgeld – en betaalinstanties zijn verplicht te rapporteren op basis van de Capital Requirements Regulation (CRR), de Wet op het financieel toezicht (Wft), het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) en de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011. Elektronischgeld- en betaalinstanties zijn verplicht tweemaal per jaar (prudentiële) financiële informatie aan DNB te verstrekken.

De accounting grondslag is Dutch GAAP. Indien uw instelling gebruikmaakt van IFRS, verzoeken wij u voor nader overleg contact op te nemen met DNB (per e-mail aan infobetaalinstelling@dnb.nl). Cijfers dienen te worden gerapporteerd in euro's. Indien cijfers zijn omgerekend vanuit andere valuta, dient gebruik te worden gemaakt van de ECB-referentiekosten per eind verslagperiode.¹ U dient de bedragen altijd in **hele euro's** in te vullen, zonder decimalen.

De rapportage dient te worden gedaan voor de entiteit waarvoor een vergunning van DNB is verkregen (solo). Indien de intragroep-verhoudingen bij een betaalinstantie tot nadere informatiebehoefte leiden, zal de toezichthouder contact met u opnemen met het verzoek om ook op geconsolideerde basis te rapporteren. In dat geval wordt de geschikte consolidatiekring van uw instelling nader bepaald. Met de huidige taxonomie kunt u dan meteen ook geconsolideerd rapporteren, uiteraard alleen na overleg met de toezichthouder.

1.2 Wanneer? - Indieningsperiode

De prudentiële rapportages dient u halfjaarlijks via het Digitaal Loket Rapportages bij DNB aan te leveren. Een eerste rapportage geldt per 30 juni en heeft voor vrijwel alle datapunten betrekking over de periode 1 januari tot en met 30 juni van het betreffende jaar. Een tweede rapportage geldt per 31 december over het gehele kalenderjaar, dus van 1 januari tot en met 31 december van het betreffende jaar.

Er zijn drie datapunten die een uitzondering vormen op de regel dat de eerste rapportage betrekking heeft op de periode 1 januari tot en met 30 juni. De eerste uitzondering is het betalingsvolume voor betaalinstanties op tabblad 'T80.02'. Dit dient altijd te worden ingevuld op basis van de laatste 12 maanden, dus voor de eerste rapportage geldt de periode juli vorig jaar tot en met juni huidig jaar. Voor de tweede rapportage rapporteert u de periode januari tot en met december die samenvalt met de rapportageperiode.

¹ <https://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html>

De tweede uitzondering is het totale bedrag aan betalingstransacties zoals bedoeld in tabblad 'T81.02'. Ook dit dient altijd te worden ingevuld op basis van de laatste 12 maanden, dus voor de eerste rapportage geldt de periode juli vorig jaar tot en met juni huidig jaar. Voor de tweede rapportage rapporteert u de periode januari tot en met december die samenvalt met de rapportageperiode.

De derde uitzondering betreft Gross provision income in tabblad 'T80.01'.

Hier rapporteert u altijd over het meest recente voorafgaande kalenderjaar. Dus voor de eerste rapportage geldt de periode januari van het jaar ervoor tot en met december van het jaar ervoor. Voor de tweede rapportage rapporteert u de periode januari tot en met december die samenvalt met de rapportageperiode.

1.3 Waar? - Digitaal Loket Rapportages

Op de website van DNB via het Digitaal Loket Rapportages (DLR) treft u onder 'Betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen'² onder gebruikersdocumentatie de invoer-templates. De invoer-template dient u te downloaden, in te vullen en daarna via DLR terug te sturen. Om in te kunnen loggen op DLR heeft u een eHerkenning-machtiging nodig voor de dienst "Toezicht rapportages". Het is belangrijk bij iedere rapportageperiode de rapportagemodule opnieuw te downloaden omdat er mogelijk nieuwe releases worden ingebracht. De volledige procedure wordt nader beschreven in de handleiding "2017-04-07 DLR Handleiding (versie 3)". Deze handleiding kunt u vinden onder downloads op onze website. In geval van technische problemen kunt u contact opnemen met de helpdesk op telefoonnummer 020 524 6111.

Tijdig rapporteren is belangrijk en DNB handhaaft ook op deze wettelijke verplichting. Het komt voor dat er door validatiefouten, wegens onjuist gebruik van het template, niet mogelijk is om succesvol te uploaden. Wij willen u er dan ook op wijzen de rapportage tijdig te valideren, zodat er indien nodig genoeg tijd is om te schakelen met de rapportage behandelaars. Neem voor vragen over het aanleveren van de financiële rapportages rechtstreeks contact op met de behandelaars van de rapportage (betaalinstellingen@dnb.nl).

² [Betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen \(dnb.nl\)](#)

2 Opbouw rapportage

De rapportage bestaat uit een aantal tabbladen voor informatie van de FINREP (Financiële Rapportage) en de COREP (Common Reporting).

2.1 FINREP

De tabbladen T01.01, T01.02, T01.03 en T02.00 zijn gebaseerd op BW 2 Titel 9 en dienen op vennootschappelijke basis te worden opgesteld.

T01.01	Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa
T01.02	Balans [overzicht van de financiële positie]: Passiva
T01.03	Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen
T02.00	Winst- en verliesrekening

De tabbladen T01.09, T31.01, T31.02, T09.01 en T09.02 zijn bedoeld als toelichting op de balans en de winst & verliesrekening.

T01.09	Details overige activa en verplichtingen
T31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van
T31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met
T09.01	Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
T09.02	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen

De tabbladen T80.01, T80.02, T80.03, T81.01, T81.02, T81.03 en T82.00, T83.00 bevatten algemene informatieve en overige relevante posten voor elektronischgeld- en betaalinstantellingen.

T80.01	Algemene informatie voor elektronischgeld- en betaalinstantellingen - Governance
T80.02	Algemene informatie voor betaaldienstverleners
T80.03	Algemene informatie voor elektronischgeldinstellingen
T81.01	Berekening eigen vermogen – Methode A - (EU) 2015/337 Artikel 9
T81.02	Berekening eigen vermogen – Methode B - (EU) 2015/337 Artikel 9
T81.03	Berekening eigen vermogen – Methode C - (EU) 2015/337 Artikel 9
T82.00	Herstel- en exittriggers
T83.00	Derdengelden

2.2 COREP

Het tabblad voor de common reporting (COREP) bevatten alle elementen die nodig zijn om te bepalen of de solvabiliteit van de instelling voldoet aan de wettelijke kaders.

De posten voor het aanwezige toetsingsvermogen (own funds) dient u zelf in te vullen (tabblad T90.00). De samenstelling van het toetsingsvermogen voor elektronischgeld- en betaalinstantellingen is conform de eisen zoals die zijn gesteld in de Capital Requirements Regulation (CRR).

3 Toelichting per tabblad

3.1 Aard van het verslag (FINREP)

Bij regel 0010 dient het boekhoudkundig kader te worden ingevuld. De accounting grondslag is Dutch GAAP. Indien uw instelling gebruik maakt van IFRS, verzoeken wij u voor nader overleg contact op te nemen met DNB (per e-mail aan infobetaalinstelling@dnb.nl). Cijfers dienen te worden gerapporteerd in euro's. Indien cijfers zijn omgerekend vanuit andere valuta, dient gebruik te worden gemaakt van de ECB-referentievoets per eind verslagperiode.³ U dient de bedragen altijd in hele euro's in te vullen.

Bij regel 0020 vult de instelling het rapportageniveau in. De rapportage dient te worden gedaan voor de entiteit waarvoor een vergunning van DNB is verkregen (solo). Indien de intragroep-verhoudingen bij een betaalinstanting tot nadere informatiebehoefte leiden, zal de toezichthouder contact met u opnemen met het verzoek om ook op geconsolideerde basis te rapporteren. In dat geval wordt de geschikte consolidatiekring van uw instelling nader bepaald. Met de huidige taxonomie kunt u dan meteen ook geconsolideerd rapporteren, uiteraard alleen na overleg met de toezichthouder.

3.2 Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa – T01.01

Dit tabblad is gebaseerd op BW 2 Titel 9 en dient op vennootschappelijke basis te worden opgesteld. DNB schrijft voor dit tabblad geen nadere voorschriften voor. Zie het aanvullend handboek in Excel-vorm voor enkele specifieke toelichtingen per regel.

3.3 Balans [overzicht van de financiële positie]: Passiva – T01.02

Dit tabblad is gebaseerd op BW 2 Titel 9 en dient op vennootschappelijke basis te worden opgesteld. DNB schrijft voor dit tabblad geen nadere voorschriften voor. Zie het aanvullend handboek in Excel-vorm voor enkele specifieke toelichtingen per regel.

3.4 Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen – T01.03

Dit tabblad is gebaseerd op BW 2 Titel 9 en dient op vennootschappelijke basis te worden opgesteld. DNB schrijft voor dit tabblad geen nadere voorschriften voor. Zie het aanvullend handboek in Excel-vorm voor enkele specifieke toelichtingen per regel.

3.5 Details overige activa en verplichtingen – T01.09

Dit tabblad is gebaseerd op BW 2 Titel 9 en dient op vennootschappelijke basis te worden opgesteld. DNB schrijft voor dit tabblad geen nadere voorschriften voor. Zie het aanvullend handboek in Excel-vorm voor enkele specifieke toelichtingen per regel.

³ <https://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html>

3.6 Winst & verliesrekening – T02.00

Dit tabblad is gebaseerd op BW 2 Titel 9 en dient op vennootschappelijke basis te worden opgesteld. DNB schrijft voor dit tabblad geen nadere voorschriften voor. Zie het aanvullend handboek in Excel-vorm voor enkele specifieke toelichtingen per regel.

3.7 Blootstellingen buiten de balanstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen – T09.01

In dit tabblad rapporteert uw instelling de posten die niet in de balans zijn opgenomen (off-balance sheet posities). Hieronder vallen de verstrekte toegezegde leningen, verstrekte financiële garanties en overige gedane toezeggingen. Deze off-balance verplichtingen dienen tegen nominale waarde te worden gerapporteerd.

Onder de overige gedane toezeggingen vallen ook de verplichtingen die volgen uit lease- (regel 0183) en huurcontracten (regel 0182). Huurtoezeggingen moeten worden gerapporteerd voor de gehele resterende looptijd.

3.8 Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen - T09.02

In dit tabblad rapporteert uw instelling de ontvangen toegezegde leningen, ontvangen financiële garanties en overige ontvangen toezeggingen. DNB schrijft voor dit tabblad geen nadere voorschriften voor.

3.9 Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van – T31.01

In dit tabblad rapporteert uw instelling een uitsplitsing van de op T01.01 respectievelijk T01.02 gerapporteerde activa respectievelijk passiva met verbonden partijen. DNB schrijft voor dit tabblad geen nadere voorschriften voor.

3.10 Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met – T31.02

In dit tabblad rapporteert uw instelling een uitsplitsing van de baten en lasten naar soort verbonden partij. DNB schrijft voor dit tabblad geen nadere voorschriften voor.

3.11 Algemene informatie van betaaldienstaanbieders – T80.01

Het tabblad T80.01 bevat informatie voor zowel elektronischgeldinstellingen als betaalinstanties.

Type vergunning - T80.01 cel 0010

In cel 0010 dient u aan te geven welk type vergunning uw instelling heeft. Een elektronischgeldinstelling die ook betaaldiensten verleend die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld dient 'Betaalinstelling én elektronischgeldinstelling' in te vullen.

Methode van veiligstellen van derdengelden - T80.01 cel 00120

In cel 0020 dient u de methode van het zekerstellen van derdengelden te selecteren. U kunt hierbij kiezen uit de volgende selectie:

1. Op klantaccount-basis: Indien uw instelling gebruik maakt van een Stichting Derdengelden of kwaliteitsrekening kunt u deze optie selecteren.
2. Bankgarantie of verzekeringsgarantie
3. Verzekeringspolis

Governance - T80.01 cel 0030

In cel 0030 rapporteert u het totaal aantal FTE's op het moment van rapportage. Deze dient u op de volgende wijze uit te splitsen:

Eerstelijns FTE's: Hier rapporteert u het aantal FTE's werkzaam in de eerste lijn. U telt alleen het aantal FTE's dat direct werkzaam is voor de onderneming. Uitbestede FTE's telt u niet mee.

Tweedelijns FTE's: Hier rapporteert u het aantal fte's werkzaam in de tweede lijn, o.a. de wettelijke verplichte compliance- en risicobeheerfunctie (art. 21 en 23 Bpr). U telt alleen het aantal FTE's dat direct werkzaam is voor de onderneming. Uitbestede FTE's telt u niet mee.

Derdelijns FTE's: Hier rapporteert u het aantal fte's werkzaam in de derde lijn, ook als deze zijn uitbesteed bij een gelieerde entiteit.

Aantal bestuurders (RvB): De leden van de Raad van Commissarissen rapporteert u separaat in cel 0080. Hierbij wordt geen onderscheid gemaakt in afhankelijke en onafhankelijke commissarissen.

Gross provision income - T80.01 cel 0090

In cel 0090 rapporteert u de totale omzet van de provisies en vergoedingen voor het verrichten van betalingen en andere daarmee houdende opbrengsten uit hoofde van de vergunningplichtige betaaldienstverlening. Hier rapporteert u altijd over het meest recente voorafgaande kalenderjaar. Dus voor de eerste rapportage geldt de periode januari van het jaar ervoor tot en met december van het jaar ervoor. Voor de tweede rapportage rapporteert u de periode januari tot en met december die samenvalt met de rapportageperiode.

3.12 Algemene informatie voor betaaldienstaanbieders – T80.02

Het tabblad T80.02 bevat algemene informatie voor betaaldienstverleners. Het tabblad T80.02 dient tevens ingevuld te worden door elektronisch geldinstellingen die betaaldiensten verlenen die niet verband houden met de uitgifte van elektronisch geld.

Minimum aanvangskapitaal

Uw onderneming beschikt over minimum aanvangskapitaal ter hoogte van de hoogste uitkomst die volgt uit de volgende berekeningen in cel 0010.

EUR 125.000, bij het verlenen van betaaldienst:

- 1 t/m 5; of
- 1 t/m 5 in combinatie met 6, 7 en/of 8;

EUR 50.000, bij het verlenen van betaaldienst:

- 7; of
- 7 in combinatie met dienst 6 en/of in combinatie met dienst 8;

EUR 20.000, bij het verlenen van betaaldienst:

- 6; of
- 6 in combinatie met dienst 8.

Dit vereiste is niet op uw onderneming van toepassing indien u uitsluitend betaaldienst 8 aanbiedt.

[Toepasselijke methode](#)

In cel 0020 selecteert u de toepasselijke methode die van toepassing is op uw onderneming (Methode A, B of C). De toepasselijke methode dient u altijd in overleg met de toezichthouder te bepalen. Indien u hierover vragen heeft dient u contact op te nemen met uw toezichthouder.

Indien uw onderneming uitsluitend betaaldienst 7 en/of 8 aanbiedt selecteert u in cel 0020 de optie 'Geen methode'.

[Betaalvolume en betaaldiensten](#)

Het betaalvolume in cel 0030 betreft alle betaaltransacties die in de laatste 12 maanden zijn verricht. Het betaalvolume betreft alle betaaltransacties die de betaalinstelling in of vanuit Nederland heeft verwerkt, gesplitst naar:

- 1 Betaalvolume in Nederland
- 2 Betaalvolume in de Europese Economische Ruimte (EER) m.u.v. Nederland
- 3 Betaalvolume in de rest van de wereld

Het betaalvolume dient te worden gesplitst op basis van domicilie van uw klant, waarbij klant is gedefinieerd als:

- 1 Merchant voor processors/acquirers
- 2 Kaarhouder voor issues/EGI's

Daarnaast dient u in cel 0070 tot en met 0140 aan te geven welke betaaldiensten onder vergunning uw instelling verricht, door in het dropdown menu ja of nee in te vullen.

[Beroepsaansprakelijkheidsverzekering of vergelijkbare waarborg](#)

Dit onderdeel van de rapportage is uitsluitend op uw onderneming van toepassing indien u dienst 7 en/of 8 aanbiedt.

Indien uw onderneming betaalinitiatie en/of rekeninginformatiediensten aanbiedt, dient u te beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare waarborg als bedoeld in artikel 5(2) en 5(3) PSD2.

In cel 0210 dient u te selecteren of uw onderneming beschikt over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare waarborg⁴. U dient hier een keuze te maken op basis van de met DNB afgestemde methode. Indien uw onderneming gebruik wenst te maken van een andere methode dient u contact op te nemen met uw toezichthouder.

In cel 0220 dient u conform de richtsnoeren van de EBA inzake vaststelling van het minimum geldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of vergelijkbare waarborg te rapporteren. U dient hierbij gebruik te maken van een tool beschikbaar gesteld door de EBA.⁵

Indien u beschikt over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering dient u in cel 0230 de dekking van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering te rapporteren conform de polis.

Indien u beschikt over een vergelijkbare waarborg rapporteert u in cel 0240 het bedrag aan eigen vermogen in plaats van de verzekering, bedoeld in cel 0230, waarbij EUR 1 aan eigen vermogen gelijk mag worden gesteld aan een verzekering van EUR 20.

Betaalinitiatiediensten

Dit onderdeel van de rapportage is uitsluitend op uw onderneming van toepassing indien u betaaldienst 7 aanbiedt.

In de cellen 0250 t/m 0330 rapporteert u informatie met betrekking tot betaalinitiatiediensten. In cel 0250 rapporteert u het totaal aantal geïnitieerde betaaltransacties. Hier geldt opnieuw dat u het aantal geïnitieerde betaaltransacties van de afgelopen 12 maanden rapporteert. Concreet houdt dit in dat u per 30 juni de transacties van 1 juli van het voorgaande jaar tot en met 30 juni van het huidige jaar rapporteert. Een geïnitieerde betaaltransactie is een betaaltransactie zoals bedoeld in Bijlage I, punt 7 van PSD2.

Het aantal geïnitieerde betaaltransacties dient uitgesplitst te worden naar Nederland (0260) en de rest van de EER exclusief Nederland (0270). Het uitgangspunt hierbij is of het een betaalrekening betreft van een Nederlandse betaaldienstverlener (0260) of een betaalrekening van een betaaldienstverlener in de rest van de EER (0270).

In cel 0280 rapporteert u de totale waarde van de geïnitieerde betaaltransacties in euro's. In cel 0290 en cel 300 dient u de totale waarde uit te splitsen naar Nederland en de rest van de EER (exclusief Nederland).

In cel 0310 rapporteert u het aantal betaaldienstgebruikers uitgesplitst naar betaaldienstgebruikers in Nederland en de rest van de EER (exclusief Nederland).

⁴ [Alternatief voor beroepsaansprakelijkheidsverzekering \(dnb.nl\)](https://dnb.nl)

⁵ [Tool for calculating the minimum monetary amount of the PII under PSD2.xlsm \(live.com\)](https://live.com)

Rekeninginformatiediensten

Dit onderdeel van de rapportage is uitsluitend op uw onderneming van toepassing indien u betaaldienst 8 aanbiedt.

In de cellen 0340 t/m 0390 rapporteert u informatie met betrekking tot rekeninginformatiediensten.

In cel 0340 rapporteert u het aantal betaaldienstgebruikers uitgesplitst naar betaaldienstgebruikers in Nederland (0350) en de rest van de EER exclusief Nederland (0360).

In cel 0370 rapporteert u het totaal aantal betaalrekeningen waartoe uw onderneming toegang heeft. Dit aantal dient wederom uitgesplitst te worden naar Nederland (0380) en de rest van de EER exclusief Nederland (0390). Het uitgangspunt hierbij is of het een betaalrekening betreft van een Nederlandse betaaldienstverlener of een betaalrekening van een betaaldienstverlener in de rest van de EER.

3.13 Algemene informatie voor elektronischgeldinstellingen – T80.03

Het tabblad T80.03 dient uitsluitend te worden ingevuld door elektronischgeldinstellingen.

Minimum aanvangskapitaal

In cel 0010 wordt het wettelijk minimum aanvangskapitaal van EUR 350.000 voor een elektronischgeldinstelling weergegeven.

Methode EGI

Het toetsingsvermogen van elektronischgeldinstellingen is, naast de eerder genoemde minimum aanvangskapitalseis van EUR 350.000 voor de uitgifte van elektronisch geld, ten minste gelijk aan 2% van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld. De hoeveelheid gemiddeld uitstaand elektronisch geld dient u te rapporteren in cel 0020. Wanneer een instelling wordt gekarakteriseerd als hybride instelling (dat wil zeggen, ook betaaldiensten verricht die géén verband houden met elektronischgeld), wordt het toetsingsvermogen berekend als de som van

- het minimum aanvangskapitalseis van EUR 350.000,
- 2% van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld,
- methode A, B of C op basis van de uitgevoerde betaaldiensten door deze hybride instelling.

Als een instelling voor elektronisch geld een van de in artikel 6, lid 1, onder a), genoemde werkzaamheden die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld of een van de in artikel 6, lid 1, onder b) tot en met e) genoemde werkzaamheden verricht en het uitstaande bedrag aan elektronisch geld niet van tevoren bekend is, staan de bevoegde autoriteiten deze instelling voor elektronisch geld toe hun vereiste toetsingsvermogen te berekenen op basis van een representatief gedeelte dat geacht wordt voor de uitgifte van elektronisch geld te worden gebruikt, mits een dergelijk representatief gedeelte ten genoegen van de bevoegde autoriteiten redelijkerwijs op basis van historische gegevens kan worden geraamd.

Wanneer een instelling voor elektronisch geld haar activiteiten niet lang genoeg heeft uitgeoefend, wordt haar vereiste toetsingsvermogen berekend op basis van het geraamde uitstaande bedrag aan elektronisch geld als vermeld in haar programma van werkzaamheden, rekening houdend met alle aanpassingen aan dit plan die de bevoegde autoriteiten hebben verlangd.

Op het tabblad T80.03 wordt automatisch berekend of een instelling:

- voldoet aan het minimum toetsingsvermogen zoals dient te worden berekend met methode EGI en indien van toepassing methode A, B of C.
- voldoet aan minimum aanvangskapitaaleis.

Een elektronischgeldinstelling dient doorlopend te voldoen aan de geldende prudentiële solvabiliteitseisen. Indien uw instelling niet voldoende toetsingsvermogen heeft, bent u in overtreding met de wettelijke (minimum) solvabiliteitseisen. In dat geval verzoekt DNB u zo snel mogelijk aan DNB kenbaar te maken:

- a) welke maatregelen u treft om het geconstateerde kapitaaltekort ongedaan te maken; en
- b) welke maatregelen u treft om herhaling van een kapitaaltekort in de toekomst te voorkomen.

3.14 Berekening solvabiliteitseis - T81.01; T81.02 en T81.03

Op het tabblad T80.02 wordt automatisch berekend of een instelling:

- voldoet aan het minimum toetsingsvermogen zoals dient te worden berekend met methode A, B, C in tabblad T81.01, T81.02 of T81.03
- voldoet aan minimum aanvangskapitaaleis.

Een betaalinstelling dient doorlopend te voldoen aan de geldende prudentiële solvabiliteitseisen. **Indien uw instelling niet voldoende toetsingsvermogen heeft, bent u in overtreding met de wettelijke (minimum) solvabiliteitseisen. In dat geval verzoekt DNB u zo snel mogelijk aan DNB kenbaar te maken:**

- a) welke maatregelen u treft om het geconstateerde kapitaaltekort ongedaan te maken; en**
- b) welke maatregelen u treft om herhaling van een kapitaaltekort in de toekomst te voorkomen.**

Methode A

Het toetsingsvermogen van de betaalinstelling is een bedrag van ten minste 10 % van de vaste kosten van het voorgaande jaar. De bevoegde autoriteiten mogen dit bedrag aanpassen in geval van aanzienlijke wijzigingen in de werkzaamheden van de betaalinstelling sinds het voorgaande jaar (**voorafgaande 12 maanden**). Wanneer de betaalinstelling op de dag van de berekening haar werkzaamheden niet gedurende een volledig jaar heeft uitgeoefend bedraagt het vereiste inzake eigen vermogen 10% van de in haar bedrijfsplan begrote vaste kosten, tenzij de bevoegde autoriteiten een aanpassing van dit plan verlangen.

Methode B

Het toetsingsvermogen onder methode B is minimaal gelijk aan: *schaalfactor K * multiplier B*

De *schaalfactor k* die in methode B wordt gebruikt, is:

- a) 0,5 wanneer de betaalinstelling alleen betalingsdienst 6 verricht;
- b) 1,0 wanneer de betaalinstelling betalingsdienst 1-5 verricht.

De *multiplier B* is gelijk aan de som van de volgende elementen waarbij het betalingsvolume een twaalfde is van het bedrag van de betalingstransacties die de betaalinstelling **in de voorafgaande 12 maanden** heeft verricht (naar verwachting is de waarde van dit veld daarom gelijk aan 1/12 van het getal op tabblad T80.02 regel 0030):

- a) 4,0 % van het deel van het betalingsvolume tot EUR 5 miljoen, plus
- b) 2,5 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 5 miljoen tot EUR 10 miljoen, plus
- c) 1 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 10 miljoen tot EUR 100 miljoen, plus
- d) 0,5 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 100 miljoen tot EUR 250 miljoen, plus
- e) 0,25 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 250 miljoen.

Methode C

Het toetsingsvermogen onder methode C is minimaal gelijk aan:

*schaalfactor K * de relevante indicator * multiplier C*

De *schaalfactor K* die in methode C wordt gebruikt, is:

- a) 0,5 wanneer de betaalinstelling alleen betalingsdienst 6 verricht;
- b) 1,0 wanneer de betaalinstelling betalingsdienst 1-5 verricht

De *relevante indicator* is de som van het volgende:

- rente-inkomsten;
- rente-uitgaven;
- ontvangen provisies en vergoedingen; en
- overige bedrijfsopbrengsten.

Elk bestanddeel wordt meegeteld met het bijbehorende positieve of negatieve teken. Inkomsten uit buitengewone of ongewone posten mogen niet worden meegeteld bij de berekening van de relevante indicator. De uitgaven aan de uitbesteding van diensten die door een derde partij worden verricht, kunnen de relevante indicator verlagen als de uitgaven voor rekening komen van een onderneming die onder het toezicht krachtens deze richtlijn valt. De relevante indicator wordt berekend op basis van twaalf maandelijkse waarnemingen aan het eind van het laatste boekjaar. **De relevante indicator dient te worden berekend over het voorafgaande boekjaar.**

Desalniettemin mag het overeenkomstig methode C berekend eigen vermogen niet onder 80 % van het gemiddelde van de laatste drie boekjaren voor de relevante 9 indicator dalen. Wanneer geen gecontroleerde cijfers beschikbaar zijn, mogen voldoende prudente bedrijfsramingen worden gebruikt.

De *multiplicator C* is:

- 10 % van het deel van de relevante indicator tot EUR 2,5 miljoen,
- 8 % van het deel van de relevante indicator boven EUR 2,5 miljoen tot EUR 5 miljoen,
- 6 % van het deel van de relevante indicator boven EUR 5 miljoen tot EUR 25 miljoen,
- % van het deel van de relevante indicator boven EUR 25 miljoen tot EUR 50 miljoen,
- 1,5 % boven EUR 50 miljoen.

3.15 Herstel- en exittriggers – T82.00

Dit tabblad dient te worden ingevuld door alle elektronischgeld- en betaalinstellingen.

In tabblad T82.00 rapporteert u de herstel- en exittriggers uit het herstel- en exitplan van uw onderneming. Ook indien het herstel- en exitplan niet is geactiveerd. In onderstaand figuur is dit tabblad nader uitgelegd met een korte toelichting per veld.

Belangrijk: door de regel in Excel te kopiëren kunnen er meerdere triggers toegevoegd worden.

A	B	C	D	E	F	G
	Soort indicator	Indicator definitie	Herstel trigger	Exit trigger	Waarde van indicator	Activatie trigger?
Trigger nummer	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Open						
Nummer hier de hersteltrigger.	Kies hier het soort indicator uit het dropdown menu.	Vermeld de definitie van de indicator.	Vermeld bij welke waarde het herstelplan wordt getriggerd.	Vermeld bij welke waarde het exitplan wordt getriggerd.	Vermeld de huidige waarde van de indicator.	Is de indicator getriggerd?

Kolom A Hier dient u "Open" te vervangen voor het nummer van de trigger indicator. Elke trigger dient een ander nummer te krijgen.

Kolom B Onder cel 0010 dient u het 'Soort indicator' te rapporteren. U kunt hierbij kiezen uit de volgende opties: 'Aandelenkapitaal', 'Winstgevendheid', 'Liquiditeit' en 'Overige kwantitatieve indicatoren'.

Kolom C Onder cel 0020 dient u een nadere definitie van de indicator te vermelden.

- Kolom D** Onder cel 0030 dient u de waardes van de indicator te rapporteren waarop het herstelplan wordt getriggerd.
- Kolom E** Onder cel 0040 dient u de waardes van de indicator te rapporteren waarop het exitplan wordt getriggerd.
- Kolom F** Onder cel 0050 rapporteert u de huidige waarde van de indicator op het moment van rapporteren.
- Kolom G** Onder cel 0060 '*Activatie trigger?*' rapporteert u in hoeverre de trigger is geraakt. U kunt hier kiezen uit de volgende opties: 'Niet getriggerd', 'Herstel getriggerd' en 'Exit getriggerd'.

Meer inhoudelijke informatie over hertsel- en exitplannen bij elektronischgeld- en betaalinstellingen vindt u op de website van DNB.⁶

3.14 Derdengelden – T83.00

Dit onderdeel is niet van toepassing indien uw onderneming uitsluitend betaaldienst 7 en/of 8 aanbiedt.

In dit tabblad wordt uitsluitend gerapporteerd over geldmiddelen die veiliggesteld dienen te worden op grond van artikel 3:29a Wft.

Consolidatie van derdengelden in finrep – T83.00 cel 0010

In cel 0010 geeft u aan of u derdengelden heeft meegeconsolideerd in de finrep.

Maximale hoogte verzekeringspolis maximale bedrag bank- of verzekeraarsgarantie – T83.00 cel 0020 en 0030

In cel 0020 en 0030 rapporteert u het maximale bedrag dat wordt gedekt door een verzekeringspolis, bank- of verzekeraarsgarantie tijdens de referentieperiode.

Totale bedrag derdengelden op laatste dag van de referentieperiode – T83.00 cel 0040 t/m 0080

In cel 0040 t/m 0080 rapporteert u het totale bedrag aan derdengelden dat u had veiliggesteld op de laatste dag van de referentieperiode waarover u rapporteert. Dubbeltellingen dienen te worden voorkomen. Belegde gelden die worden gerapporteerd in cel 0070 dienen niet nogmaals meegenomen te worden in de cellen 0040 t/m 0060 en cel 0080.

U kunt hierbij kiezen uit de volgende selectie:

- a) Kwaliteitsrekeningen.
- b) Derdengeldenrekeningen.

⁶ [Herstel- en exitplan \(dnb.nl\)](https://dnb.nl).

- c) Geldmiddelen die zijn ontvangen van betaaldienstgebruikers of -verleners aangehouden op de rekeningen van de betaalinstelling/ elektronischgeldinstelling.
- d) Geldmiddelen die zijn ontvangen van betaaldienstgebruikers of -verleners die zijn belegd of geïnvesteerd.
- e) Chartaal bewaarde geldmiddelen die zijn ontvangen van betaaldienstgebruikers of -verleners.

Samenstelling van geldmiddelen die zijn ontvangen van betaaldienstgebruikers of -verleners op de laatste dag van de referentieperiode – T83.00 cel 0090 t/m 0120

In de cellen 0090 t/m 0120 rapporteert u over degene aan wie de geldmiddelen die zijn ontvangen van betaaldienstgebruikers of -verleners toebehoren of van wie deze geldmiddelen nog ontvangen dienen te worden. U dient dit bedrag op splitsen tussen de volgende posten:

- a) Geldmiddelen toebehorend aan de gebruikers van de betaalinstelling/ elektronischgeldinstelling. Rapporteer uitsluitend geldmiddelen toebehorend aan de gebruikers van de betaalinstelling/ elektronischgeldinstelling die al ontvangen zijn. Geldmiddelen toebehorend aan de gebruikers van de betaalinstelling/ elektronischgeldinstelling, maar welke nog niet ontvangen zijn, dienen in cel 0100 gerapporteerd te worden.
- b) Nog te ontvangen geldmiddelen van betaaldienstgebruikers of -verleners. Geldmiddelen toebehorend aan de gebruikers van de betaalinstelling/ elektronischgeldinstelling, maar welke nog niet ontvangen zijn dienen in cel 0100 gerapporteerd te worden. Denk bijvoorbeeld aan een verkooptransactie is gefinaliseerd, maar waarvan de betaling nog moet worden verwerkt en gesetteld door een creditcardmaatschappij.
- c) Geldmiddelen toebehorend aan de betaalinstelling/ elektronischgeldinstelling. Rapporteer hier geldmiddelen toebehorend aan het vermogen van de betaalinstelling/ elektronischgeldinstelling die op de derdengelden/kwaliteitsrekening zijn gestort om mogelijke (tijdelijke) tekorten op de derdengelden/ kwaliteitsrekening op te vangen.
- d) Geldmiddelen toebehorend aan rechthebbenden, anders dan de betaalinstelling/ elektronischgeldinstelling of gebruikers van betaalinstelling/ elektronischgeldinstelling. In deze cel rapporteert u over claims op de veiliggestelde derdengelden door anderen rechthebbenden dan de betaalinstelling en/of betaaldienstgebruikers.

Hoogste bedrag aan derdengelden verplichtingen op de start van een werkdag in de afgelopen periode – T83.00 cel 0130

In cel 0130 rapporteert u het hoogste bedrag aan derdengelden dat u op de start van een werkdag gedurende de referentieperiode op grond van art. 3:29a Wft dient veilig te stellen.

Totale reservering en totaal toegekend bedrag voor chargebacks – T83.00 cel 0140 en 0150

In cel 0140 rapporteert u de som van alle gelden die zijn gereserveerd voor chargebacks gedurende de referentieperiode. In cel 0150 rapporteert u de som van alle gelden die voor chargebacks zijn toegekend gedurende de referentieperiode.

3.15 Samenstelling toetsingsvermogen – COREP – T90.00

Dit onderdeel is niet van toepassing indien uw onderneming uitsluitend betaaldienst 7 en/of 8 aanbiedt.

In tabblad T90.00 staan alle elementen die nodig zijn om te bepalen of de solvabiliteit van uw onderneming voldoet aan de wettelijke kaders. De posten voor het aanwezige toetsingsvermogen (own funds) dient u zelf in te vullen. De samenstelling van het toetsingsvermogen voor elektronischgeld- en betaalinstanties is conform de eisen zoals die zijn gesteld in de Capital Requirements Regulation (CRR). Onderstaand vindt u alle relevante regels/parameters die van belang zijn voor de bepaling van het toetsingsvermogen.

Row	Legal references and instructions
0010	Own funds Articles 4(118) and 72 of CRR The own funds of an institution shall consist of the sum of its Tier 1 capital and Tier 2 capital.
0020	Tier 1 capital Article 25 of CRR The Tier 1 capital is the sum of Common Equity Tier 1 Capital and Additional Tier 1 capital.
0030	Common Equity Tier 1 capital Articles 26(1) points (a) and (b), 27 to 30, 36(1) point (f) and 42 of CRR
0040	Capital instruments eligible as CET1 capital Articles 26(1) points (a) and (b), 27 to 30, 36(1) point (f) and 42 of CRR
0050	Share premium Articles 4(124), 26(1) point (b) of CRR Share premium has the same meaning as under the applicable accounting standard. The amount to be reported in this item shall be the part related to the "Paid up capital instruments".
0060	Retained earnings Articles 26(1) point (c) and 26(2) of CRR Retained earnings includes the previous year retained earnings plus the eligible interim or year-end profits.
0070	Previous years retained earnings Articles 4(123) and 26(1) c) of CRR Article 4(123) of CRR defines retained earnings as "Profit and losses brought forward as a result of the final application of profit or loss under the applicable accounting standards".
0080	Profit or loss eligible Articles 4(121), 26(2) and 36(1) point (a) of CRR Article 26(2) of CRR allows including as retained earnings interim or year-end profits, with the prior consent of the competent authorities, if some conditions are met. On the

	other hand, losses shall be deducted from CET1, as stated in article 36(1) point a) of CRR.
0090	Accumulated other comprehensive income Articles 4(100) and 26(1) point (d) of CRR The amount to be reported shall be net of any tax charge foreseeable at the moment of the calculation, and prior to the application of prudential filters.
0100	Other reserves Articles 4(117) and 26(1) point (e) of CRR Other reserves are defined in CRR as "Reserves within the meaning of the applicable accounting standard that are required to be disclosed under that applicable accounting standard, excluding any amounts already included in accumulated other comprehensive income or retained earnings". The amount to be reported shall be net of any tax charge foreseeable at the moment of the calculation.
0110	Minority interest given recognition in CET1 capital Article 4 (120) and 84 of CRR Sum of all the amounts of minority interests of subsidiaries that is included in consolidated CET1.
0120	Adjustments to CET1 due to prudential filters Adjustments to CET1 due to prudential filters Articles 29 to 32 of CRR
0130	Other funds
0140	(-) Total prudential filters
0150	(-) Own CET1 instruments Articles 36(1) point (f) and 42 of CRR Own CET1 held by the reporting institution or group at the reporting date. Subject to exceptions in Article 42 of CRR. Holdings on shares included as "Capital instruments not eligible" shall not be reported in this row.
0160	(-) Direct holdings of CET1 instruments Articles 36(1) point (f) and 42 of CRR Common Equity Tier 1 instruments included in item 1.1.1.1 held by institutions of the consolidated group. The amount to be reported shall include holdings in the trading book calculated on the basis of the net long position, as stated in Article 42 point (a) of CRR.
0170	(-) Indirect holdings of CET1 instruments Articles 4(1)(114), 36(1) point (f) and 42 of CRR
0180	(-) Synthetic holdings of CET1 instruments Articles 4(1)(126), 36(1) point (f) and 42 of CRR
0190	(-) Losses Articles 36(1) point (a) of CRR Losses shall be deducted from CET1, as stated in article 36(1) point a) of CRR.
0200	(-) Goodwill Articles 4(113) and 36(1) point (b) of CRR Goodwill has the same meaning as under the applicable accounting standard. The amount to be reported here shall be the same that is reported in the balance sheet.
0210	(-) Other intangible assets Articles 4(115), 36(1) point (b) and 37 point (a) of CCR Other intangible assets are the intangibles assets under the applicable accounting standard, minus the goodwill, also according to the applicable accounting standard.

0220	<p>(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities</p> <p>Articles 36(1) point (c) and 38 of CRR</p>
0230	<p>(-) Qualifying holdings outside the financial sector which can alternatively be subject to a 1.250% risk weight</p> <p>Articles 4(1)(36), 36(1) point (k) (i) and 89 to 91 of CRR.</p> <p>Qualifying holdings are defined as "direct or indirect holding in an under-taking which represents 10% or more of the capital or of the voting rights or which makes it possible to exercise a significant influence over the management of that undertaking". According to Article 36(1) point (k) (i) of CRR they can, alternatively, be deducted from CET1 (using this item), or subject to a risk weight of 1250%.</p>
0240	(-) ...
0250	<p>(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment</p> <p>Articles 4(1)(27), 36(1) point (h); 43 to 46, 49 (2) and (3) and 79 of CRR</p> <p>Part of holdings by the institution of instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(1)(27) of CRR) where the institution does not have a significant investment that has to be deducted from CET1 See alternatives to deduction when consolidation is applied (article 49 (2) and (3))</p>
0260	<p>(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment</p> <p>Articles 4(27); 36(1) point (i); 43, 45; 47; 48(1) point (b); 49(1) to (3) and 79 of CRR</p> <p>Part of holdings by the institution of CET1 instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(27) of CRR) where the institution has a significant investment that has to be deducted, applying the 10% threshold in Article 48(1) point (b) of CRR. See alternatives to deduction when consolidation is applied (article 49(1), (2) and (3)).</p>
0270	<p>(-) Defined benefit pension fund assets</p> <p>Articles 4(1)(109), 36(1) point (e) of CRR</p> <p>Defined benefit pension fund assets are defined as "the assets of a defined pension fund or plan, as applicable, calculated after they have been reduced by the amount of obligations under the same fund or plan" The amount to be reported here shall correspond to the amount reported in the balance sheet (if reported separately).</p>
0280	<p>(-) Additional deductions of CET1 Capital due to Article 3 CRR</p> <p>Article 3 CRR</p>
0290	<p>CET1 capital elements or deductions - other</p> <p>This row is invented to provide flexibility solely for reporting purposes. It shall only be populated in the rare cases that there is no final decision on the reporting of specific capital items/deductions in the current CA1 template. As a consequence, this row shall only be populated if a CET1 capital element respective a deduction of a CET1 element cannot be assigned to one of the rows 020 to 524.</p> <p>This cell shall not be used to assign capital items/deductions which are not covered by the CRR into the calculation of solvency ratios (e.g. an assignment of national capital items / deductions which are outside the scope of the CRR).</p>

Kwaliteit en handhaving

4.1 Kwaliteit van rapportages

DNB verwacht dat iedere onder toezicht staande instellingen beleid, procedures en werkprocessen heeft waarmee de directie van een instelling de kwaliteit van de rapportages kan beoordelen en zich daarmee een adequaat oordeel kan vormen over de kwaliteit van de rapportages ten behoeve van het ondertekenen van de bestuurdersverklaring.

4.2 Controles op correct invullen rapportage

Op het aangeleverde XBRL bestand vinden verschillende controles op het volledig, juist en consistent invullen van de rapportage plaats. Indien bij één van de checks de uitkomst negatief is dan is de rapportage niet correct ingevuld. U krijgt via het portaal een bericht dat de rapportage niet is geaccepteerd, de status blijft dan open en u dient deze opnieuw in te vullen. Indien u de rapportage als Excelbestand aanlevert wordt deze bij het uploaden automatisch omgezet naar XBRL. De checks hebben o.a. betrekking op:

- Het kiezen van het gebruikte accounting framework en report level
- Consistentie tussen verschillende posten van de ingevulde FINREP
- Consistentie tussen de ingevulde FINREP en COREP
- Het volledig invullen van de Algemene informatie

4.3 Handhaving

Bij niet tijdig, juist en volledig rapporten, kan DNB handhavend optreden conform het handhavingsbeleid bij niet tijdige verstrekking van financiële rapportages.⁷

Last onder dwangsom

Indien rapportages te laat, gedeeltelijk of in het geheel niet worden verstrekt, legt DNB in beginsel een last onder dwangsom op. Aan de instelling wordt in beginsel een begunstigingstermijn van twee weken gegeven. De instelling verbeurt een dwangsom indien zij niet alsnog de rapportage aan DNB verstrekt. De modaliteit van de dwangsom wordt per week bepaald, met een maximum van tien weken. Het bedrag van de dwangsom per week kan variëren van € 500,- tot € 2.500,-, in stappen per categorie van € 500,-, en is afhankelijk van de omvang van de instelling. De maximale dwangsom kan derhalve variëren van € 5.000,- tot € 25.000,-.

Bestuurlijke boete

Bij het herhaaldelijk te laat, gedeeltelijk of in het geheel niet verstrekken van een rapportage legt DNB in beginsel een bestuurlijke boete op. Onder herhaaldelijk wordt verstaan: binnen een aaneengesloten periode van 13 maanden, tweemaal te laat, gedeeltelijk of in het geheel niet verstrekken van een rapportage. De bestuurlijke boete bedraagt minimaal € 10.000,- en maximaal € 25.000,-, afhankelijk van de grootte van de instelling. Daarbij wordt rekening gehouden met de ernst en duur van de overtreding, de mate van verwijtbaarheid en de evenredigheid van de boete. De bestuurlijke boete kan op grond van de beperkte draagkracht van de overtreder op een lager bedrag dan € 10.000,- worden vastgesteld.

⁷ <https://www.dnb.nl/media/b54buh4y/handhavingsbeleid-bij-niet-tijdige-verstrekking-van-financiele-rapportages.pdf>

4.4 Meldplicht

Daarnaast ontslaat de halfjaarlijkse prudentiële rapportage uw instelling niet van de plicht om indien tussentijds niet (meer) voldaan wordt aan de prudentiële vereisten, dit zelf onverwijld en direct te melden aan DNB. DNB verwacht dat een betaalinstantie of elektronischgeldinstelling significante gebeurtenissen en wijzigingen in feiten en/of omstandigheden die van invloed (zouden) kunnen zijn op de financiële stabiliteit en integriteit van de instelling, te allen tijde en onverwijld meldt aan DNB (artikel 12 Bpr).